

#### 直接成果 4

金融機構和指定之非金融事業或人員適當的採取與其風險相當之防制洗錢／打擊資恐措施，並申報疑似洗錢或資恐交易。

#### 具有效能之系統特性

金融機構和指定之非金融事業或人員瞭解其自身洗錢／資恐風險之本質及等級；發展並運用政策（涵蓋集團防制洗錢／打擊資恐政策）、內部控制及計畫以適當降低風險；採取適當的客戶審查措施以辨識並確認客戶（包括實質受益人）及進行持續性監控；適當地查出並申報疑似洗錢或資恐交易；遵循其他防制洗錢／打擊資恐之規定。本項最終目的是在這些事業體內減少洗錢／資恐活動。

本項結果主要與「建議第 9 到 23 項」有關，亦與「建議第 1、6 及 29 項」之要素有關。

#### 評鑑員注意事項

評鑑員無需對金融機構和指定之非金融事業或人員之營運進行深入檢視，但應考量，基於證據和與監理機關、金融情報中心、金融機構和指定之非金融事業或人員晤談之結果，金融機構和指定之非金融事業或人員是否已適當評估並了解洗錢／資恐風險；是否他們的政策、程序及內部控制妥適處理風險，以及是否適當執行法令規定（包括申報疑似洗錢或資恐交易報告）。

### 判定成果是否達成所考量的核心議題

- 4.1 金融機構及指定之非金融事業或人員如何瞭解本身之洗錢／資恐風險及防制洗錢／打擊資恐義務？
- 4.2 金融機構及指定之非金融事業或人員如何採取與風險相當之降低風險措施？
- 4.3 金融機構及指定之非金融事業或人員如何採取客戶審查及紀錄保存措施（包括有關實質受益人資訊及持續性監控）？因客戶審查未完成而拒絕業務往來之程度為何？
- 4.4 金融機構及指定之非金融事業或人員如何對於下列對象採取強化或特別措施：(a) 重要政治性職務人士；(b) 通匯銀行；(c) 新科技；(d) 匯款規則；(e) 有關資恐之目標性金融制裁；(f) FATF 所認定之較高風險國家？
- 4.5 金融機構及指定之非金融事業或人員對於可疑犯罪所得及資助恐怖主義資金履行申報義務之程度為何？有那些實務措施可以預防資訊洩露？
- 4.6 金融機構及指定之非金融事業或人員如何採取內部控制與程序（包括在金融集團層級）以確保遵循防制洗錢／打擊資恐之規定？法律或相關規定（如金融保密規定）妨礙其執行之程度為何？

#### *a) 支持核心議題結論的資訊範例*

1. 金融行業、指定之非金融事業或人員及非正規或未受規範行業之規模、組成及結構等背景因素（諸如金融機構之數量與型式（包括金錢與價值移轉服務）及指定之非金融事

業或人員在各類別之許可或註冊；金融活動之型式（包括跨境）；各行業相對規模、重要性及重大性）。

2. 有關風險（包括趨勢）及一般遵循水準之資訊（諸如防制洗錢／打擊資恐內控政策、程序及計畫、趨勢及態樣報告）。
3. 未遵循之案例（諸如例舉違規後改善之案例；濫用金融機構及指定之非金融事業或人員之態樣）。
4. 金融機構及指定之非金融事業或人員遵循之資訊（諸如內部檢討遵循防制洗錢／打擊資恐之頻率；經認定違反規定及採取改善措施或施以處罰之本質；防制洗錢／打擊資恐訓練之頻率與品質；為防制洗錢／打擊資恐提供權責機關正確及完整客戶審查資訊所需之時間；由於客戶審查資訊不完整而遭拒絕之帳戶／業務關係；由於必要資訊不完整而遭拒之匯款）。
5. 疑似洗錢或資恐交易申報及其他國家法律要求之資訊（諸如疑似洗錢或資恐交易申報數量及相關交易之總值；不同行業申報疑似洗錢或資恐交易報告之數量與比例；疑似洗錢或資恐交易報告對應到洗錢／資恐風險的態樣、本質與趨勢；疑似洗錢或資恐交易報告申報前平均所需之分析時間）。

*b) 支持核心議題結論之特定因素範例*

6. 有那些現有措施可以辨識及處理較高（及相對較低）風險之客戶、業務關係、交易、產品及國家？
7. 現行防制洗錢／打擊資恐措施是否有礙法定金融系統之正

常使用嗎？採取何種措施促進金融普及性？

8. 依據不同行業／機構類型及個別機構，及相關洗錢／資恐風險差異，所採用不同的客戶審查及強化或特別措施之程度為何？國際金融集團及國內機構間遵循相對程度如何？
9. 依賴第三方執行客戶審查程序之程度為何？相關管控如何？
10. 金融機構及金融集團、指定之非金融事業或人員如何確保適當管道取得資訊以發揮遵循防制洗錢／打擊資恐之功能？
11. 金融機構及金融集團、指定之非金融事業或人員之內部政策及控制作為能夠及時檢討：(i) 複雜或異常交易、(ii) 向金融情報中心申報潛在疑似洗錢或資恐交易、(iii) 可能的誤判？疑似洗錢或資恐交易報告內含可疑交易之完整、正確及適當的資訊，其程度為何？
12. 有那些措施和工具可用以評估風險、制訂並檢討回應政策，及針對洗錢／資恐風險，實施適當風險降低措施、系統以及管控？
13. 防制洗錢／打擊資恐政策及控制作為如何傳達至高階管理階層及一般職員？金融機構及指定之非金融事業或人員對於違反防制洗錢／打擊資恐義務之改善行動及處罰為何？
14. 金融機構及指定之非金融事業或人員如何記錄及更新洗錢／資恐風險評估？
15. 金融機構及指定之非金融事業或人員是否有適當的資源可依本身規模、複雜度、業務活動及風險狀況執行防制洗錢／打擊資恐政策與控制作為？

16. 如何藉由回饋，協助金融機構及指定之非金融事業或人員查出及申報疑似洗錢或資恐交易？